

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN KPR IB DITINJAU DARI EKONOMI
SYARI'AH PADA BANK MUAMALAT KANTOR
CABANG UTAMA PALEMBANG**

SKRIPSI SARJANA S1

**Diajukan Untuk Memenuhi Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Syari'ah (S.E)**

Oleh

EFRIANTO

NIM. 642019028



**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG**

2023

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

**Kepada Yth,
Bapak Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Palembang
Di
Tempat**

Assalamu'alaikum Warahmatullahi. Wabarakatuh

Setelah kami periksa dan diadakan perbaikan-perbaikan seperlunya, maka skripsi yang berjudul : *“Implementasi Pembiayaan Kpr Ib Ditinjau dari Ekonomi Syari’ah Pada Bank Muamalat Kantor Cabang Utama Palembang ”*. Yang di tulis oleh Efrianto telah dapat diajukan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang.

Demikian terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi. Wabarakatuh.

Palembang, Agustus 2023

Pembimbing I



Dr. Rulitawati, S.Ag., M.Pd. I
NBM/NIDN: 895938/0206057201

Pembimbing II



M. Jauhari, S.E., M.Si
NBM/NIDN: 1096413/0231106903

HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI SKRIPSI

Implementasi Pembiayaan KPR IB Ditinjau dari Ekonomi Syari'ah Pada Bank Muamalat Kantor Cabang Utama PALEMBANG

Yang ditulis oleh : Efrianto , 642019028
Telah dimunaqasahkan dan Dipertahankan
Didepan panitia Penguji skripsi
Pada tanggal Agustus 2023
Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat

Memperoleh :

**Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E)
Palembang, Agustus 2023
Universitas Muhammadiyah Palembang
Fakultas Agama Islam
Panitia Penguji**

Ketua

Dr. Rulitawati, S.Ag., M.Pd. I
NBM/NIDN: 895938/0206057201

Sekretaris

Helyadi, S.H, M.H
NBM/NIDN: 995861/0218036801

Penguji I

Hendri Nur Alam, S.E, M.Si
NBM/NIDN: 1231101/0222108202



Penguji II

Rina Dwi Wulandari, S.E., M.Si
NBM/NIDN:1152552/0211048702

**Mengesahkan
Dekan Fakultas Agama Islam**



Dr. Furmasyah Ariadi, S.Ag., M.Hum.
NMB/NIDN: 731454/0215126904

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Efrianto

Tempat/Tanggal Lahir : Bengkulu, 02 April 2000

Nim : 642019028

Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa, skripsi yang berjudul “ **IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN KPR IB DITINJAU DARI EKONOMI SYARIA’AH PADA BANK MUAMALAT KANTOR CABANG UTAMA PALEMBANG** ”. adalah benar karya penulis sendiri dan bukan merupakan jiplakan, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Jika terbukti tidak benar, maka sepenuhnya bersedia menerima sanksi yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Demikianlah surat pernyataan ini penulis buat dengan sesungguhnya.

Palembang, 22 Agustus 2023

Yang membuat pernyataan



EFRIANTO
642019028

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO: Berani Ambil risiko, Bermimpi Besar dan Berharap Besar

PERSEMBAHAN:

- ▮ **Allah SWT. karena dengan Rahmat-Nya aku bisa menyelesaikan Skripsi ini**
- ▮ **Ayahanda (Samsidi) dan Ibunda (Aryani) Yang menjadi sumber kekuatan di setiap napasku, Terimakasih Atas Do'a, Kasih Sayang serta Materi dan Moril yang tanpa henti kalian berikan kepadaku**
- ▮ **Untuk Kedua Pembimbingku, Dr. Rulitawati, S.Ag., M.Pd. I dan M. Jauhari, S.E., M.SI Yang sudah membimbingku dengan sangat baik**
- ▮ **Kedua kakak dan ayuk tersayang, Andri palensi S.Pd, dan Lesita Ardika S.Pd, yang telah menjadi penyemangat serta memberikan warna dalam hari-hariku**
- ▮ **Sahabatku Lemak Bekabaran, Habibur Rachman, S.Pd, M. Rizaldi, Amd.T dan Irfan Nazori yang sudah menjadi Sahabat Terbaik ku selama ini**
- ▮ **Teman- teman Angkatan 2019, PKL, Magang, KKN Posko 319 Desa Pedu Dan Sekaligus Teman-teman Organisasi**
- ▮ **Almamaterku yang tercinta Universitas Muhammadiyah Palembang**

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur penulis persembahkan kehadiran Allah Subhanahuwa Ta'ala karena berkat taufik, hidayah, dan pertolongan-Nya, penulisan skripsi yang berjudul **“Implementasi Pembiayaan KPR IB Ditinjau dari Ekonomi Syari'ah Pada Bank Muamalat Kantor Cabang Utama Palembang”**, telah selesai dengan waktu yang ditentukan. Skripsi ini disusun dalam memenuhi persyaratan untuk menyelesaikan program Strata Satu (S1) pada Program Studi Ekonomi Syari'ah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang.

Dalam penyelesaian skripsi ini, penulis mendapat arahan, petunjuk dan motivasi dari berbagai pihak sehingga kesulitan yang dirasakan dapat diatasi. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Abid Djazuli, S.E., M. M., Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang.
2. Dr. Purmansyah Ariadi, S.Ag., M. Hum., Dekan Fakultas Agama Islam.
3. M. Jauhari S.E., M.Si Ketua Prodi Ekonomi Syariah.
4. Dr. Rulitawati, S.Ag., M.Pd. I Dosen Pembimbing Akademik.
5. Dr. Rulitawati, S.Ag., M.Pd. I selaku Pembimbing I. M. Jauhari, S.E., M.SI, selaku pembimbing II yang telah membantu dan membimbing serta Meluangkan waktu, tenaga dan pikiran sehingga saya dapat menyelesaikan Skripsi ini.

6. Wakil Dekan I, II, III, dan IV serta ketua Prodi, semua Dosen dan Staf Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang tanpa terkecuali yang namanya tidak bisa saya sebutkan satu persatu dalam kesempatan ini.
7. Kedua orang tua saya yaitu Ayahanda Samsidi dan Ibunda Aryani yang telah memberikan dukungan moral maupun materi serta doa yang tiada henti untuk kesuksesan anaknya, karena tiada kata seindah lantunan doa yang terucap dari orang tua.
8. Ayuk dan Kakak saya Lesita Ardika, S.Pd. I dan Andri Palensi, S.Pd., yang selalu nasehat serta memberikan dukungan, semangat dalam kondisi apapun
9. Sahabatku, Habibur Rachman, S.Pd, M. Rizaldi dan Irfan Nazori yang sudah menjadi Sahabat Terbaik ku selama ini
10. Seluruh keluarga besar yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu
11. Pimpinan Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Umum (KCU) Palembang Ibu Rahmi.
12. Pimpinan Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Pembantu (KCP) Plaju Palembang Ibu Rizka, S.E
13. Teman-teman satu angkatan Ekonomi Syari'ah Angkatan 2019, Magang, PKL, dan KKN yang telah memberikan motivasi dan semangat dalam perkuliahan ini
14. Almamaterku tercinta Universitas Muhammadiyah Palembang
15. Terima Kasih kepada teman-teman dan sahabatku tercinta yang tidak bisa saya sebut satu persatu yang telah menghibur untuk menyelesaikan Skripsi ini

Tiada manusia yang sempurna karena kesempurnaan itu hanya milik Allah Subhanahuwa Ta'ala. Untuk itu saran dan kritik yang bersifat membangun sangat diharapkan demi penyempurnaan isi skripsi ini. Sehingga dapat bermanfaat bagi segenap pihak yang membacanya.

Wasalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Palembang, 22 Agustus 2023

Efrianto
Nim. 64201902

ABSTRACT

Efrianto, NIM 642019028, Thesis entitled "Implementation of KPR IB Financing in Review from the Syari'ah Economy at Bank Muamalat Palembang Main Branch Office".

The problems include the following: (1) How does Bank Muamalat Palembang main branch office cope with problematic financing. (2) What is the view of the sharia economy in the implementation of KPR IB loans at Bank Muamalat, Palembang's main branch office This study aims to find out: (1) To find out what must be prepared before financing KPR IB Muamalat (2) To find out how Bank Muamalat Overcomes these financing problems. This research method uses a qualitative description approach. Namely by collecting, compiling and describing various observations, documentation and interviews.

The research results show that; first, IB Muamalat KPR Financing is housing finance that assist customers in conducting housing transaction both in residential houses, flats, apartments as well as home renovations and take over from other banjs. Second, from the perspective of Islamic Economics in terms of installments, there is a difference in the calculation of musyarakah mutanaqisah by researchers, calculations and the calculation of musyarakah mutanaqisah found at Bank Muamalat in the IB Muamalat KPR financing product.

Keywords: Implementation of Muamalat, Pembiayaan KPR , Syari'ah Economy.

ABSTRAK

Efrianto, NIM 642019028, Skripsi yang berjudul “Implementasi Pembiayaan KPR IB di Tinjau dari Ekonomi Syar’iyah Pada Bank Muamalat Kantor Cabang Utama Palembang”. Adapun permasalahan diantaranya sebagai berikut: (1) Bagaimana Bank Muamalat kantor cabang utama Palembang menanggulangi terhadap pembiayaan yang bermasalah. (2) Bagaimana pandangan ekonomi syariah dalam implementasi pinjaman KPR IB Bank Muamalat kantor cabang utama Palembang.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: (1) Untuk Mengetahui apa saja yang harus disiapkan sebelum melakukan pembiayaan KPR IB Muamalat (2) Untuk Mengetahui cara Bank Muamalat menanggulangi Permasalahan pembiayaan tersebut. Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif Deskripsi. Yaitu dengan mengumpulkan, menyusun dan mendeskripsikan berbagai Observasi, Dokumentasi dan Wawancara.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pertama, Pembiayaan KPR iB Muamalat merupakan pembiayaan perumahan yang membantu nasabah dalam melakukan transaksi perumahan baik dalam rumah tinggal, rumah susun, apartemen maupun renovasi rumah dan take over dari bank lainnya. Kedua, persepektif Ekonomi Islam dari sisi angsuran ini ada perbedaan perhitungan musyarakah mutanaqisah secara perhitungan peneliti dengan perhitungan musyarakah mutanaqisah yang terdapat pada Bank Muamalat dalam produk pembiayaan KPR iB Muamalat.

Kata Kunci: Implementasi, Pembiayaan KPR, Ekonomi Syari’ah.

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI	ii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI SKRIPSI	iii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRACT	ix
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	5
C. Rumusan Masalah	6
D. Fokus Masalah	6
E. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	6
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENELITIAN YANG RELEVAN	8
A. Landasan Teori	8
B. Implementasi	8
C. KPR IB Bank Muamalat	9
D. Bank Muamalat	12
E. Ekonomi Syari'ah	13
F. Penelitian Terdahulu	17
BAB III METODE PENELITIAN	19
A. Pendekatan Penelitian	19
B. Subjek dan Objek Penelitian	20
C. Jenis dan Sumber Data	21
D. Teknik dan Pengumpulan Data	22
E. Analisis Data	24
F. Uji Kepercayaan Data	24
G. Rencana dan Waktu Penelitian	28

BAB IV DESKRIPSI LOKASI, TEMUAN PENELITIAN DAN ANALISIS HASIL PENELITIAN	29
A. Deskripsi Lokasi Penelitian (Bank Muamalat)	29
1. Sejarah Berdirinya Bank Muamala.....	29
2. Visi dan Misi Bank Muamalat	31
3. Alamat Bank Muamalat Palembang	31
B. Hasil dan Analisis Pembahasan.....	40
C. Analisis Hasil Penelitian.....	44
D. Implentasi Pembiayaan KPR.....	49
BAB V PENUTUP.....	53
A. Kesimpulan	53
B. Saran.....	54
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Dalam kehidupan sehari-hari masyarakat memiliki kebutuhan yang harus dipenuhi baik kebutuhan primer, sekunder dan lain-lain. Namun, tidak semua masyarakat bisa memenuhi kebutuhan tersebut. Oleh sebab itu, dalam perkembangan perekonomian masyarakat yang semakin meningkat maka munculah beberapa jasa pembiayaan yang ditawarkan diantaranya oleh lembaga perbankan syariah. Lembaga perbankan merupakan salah satu lembaga keuangan yang mempunyai nilai strategis dalam dunia perekonomian suatu negara. Lembaga tersebut berfungsi sebagai perantara pihak-pihak yang kekurangan dana (*lacks of funds*) dengan pihak-pihak yang mempunyai kelebihan dana (*surplus of funds*).¹

Selain memiliki fungsi diatas bank juga berfungsi sebagai media dalam mentransmisikan kebijakan moneter, Kebijakan moneter yang bertujuan untuk menjaga stabilitas harga dan mendorong pertumbuhan ekonomi, antara lain dilakukan dengan cara mengendalikan jumlah uang beredar. Melalui berbagai instrument yang dimiliki, bank sentral dapat mempengaruhi likuiditas perekonomian dan suku bunga perbankan, yang kemudian akan mempengaruhi jumlah kredit perbankan, dan pada akhirnya akan mempengaruhi jumlah investasi dan kegiatan perekonomian secara keseluruhan.² Konsep dari sistem ekonomi syariah adalah meletakkan nilai-nilai Islam sebagai konsep dasar dan landasan

¹ Muhammad Djumhan, Hukum Perbankan di Indonesia, Cetakan. Ke-4, (Bandung: Citra Aditya Bakti, 2003), hlm. 9

² Suseno dan piter abdullah, Seri Kebanksentralan nomor 7: Sistem dan kebijakan Perbankan di indonesia, (Jakarta: Cv Sinar baru, 2003) hlm 6

dalam aktivitas perekonomian dalam rangka mewujudkan kesejahteraan masyarakat lahir dan batin.³

Lembaga perbankan dalam syari'ah Islam dilandaskan pada kaidah dalam ushul fiqih yang menyatakan bahwa "*maa laa yatimm al-wajib illa bi hi fa huwa wajib*" yang berarti sesuatu yang harus ada untuk menyempurnakan yang wajib, maka ia wajib diadakan. Mencari nafkah termasuk melakukan kegiatan ekonomi adalah wajib adanya, oleh karena pada saat ini kegiatan perekonomian tidak akan sempurna tanpa adanya lembaga perbankan, maka lembaga perbankan ini pun menjadi wajib untuk diadakan.⁴ Berkembangnya teknologi yang semakin modern dan maju di era globalisasi membuat semakin hari manusia semakin maju. Hal tersebut berbanding lurus dengan makin beragamnya kebutuhan manusia. Penggolongan kebutuhan manusia ada tiga yaitu primer, sekunder dan tersier.

Kebutuhan primer sifatnya wajib dipenuhi dan tidak dapat ditawar apabila tidak terpenuhi maka manusia akan mengalami kendala.⁵ Kebutuhan sekunder mempunyai sifat mendesak dan selalu ada berdampingan dengan kebutuhan primer, pemenuhan kebutuhan sekunder dapat ditangguhkan dan jika tidak terpenuhi tidak akan berdampak ke kehidupan. Sedangkan yang dimaksud kebutuhan tersier adalah kebutuhan akan barang mewah yang sedang *trend* Apabila kebutuhan primer yang meliputi sandang pangan dan papan dan kebutuhan sekunder sudah terpenuhi maka

³ Moh. Amin Suma, Perbankan Syar'iah, cet. Ke-4, (Jakarta: Gramedia pustaka, 2002) hlm.14

⁴ Adiwarmanto A. Karim, Bank Islam Analisis Fikih dan Keuangan, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2006) hlm.14-15

⁵ Intan Wulandari, *et al.*, Analisis Kebijakan Loan to Value Sebagai Usaha Meningkatkan Kredit bermasalah Dalam Penyaluran Kredit Kepemilikan Rumah (Studi Kasus Pada PT. Bank Tabungan Negara Tbk.Kantor Cabang Kediri), Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)Vol. 38 No. 1 September 2018, hlm 116

harus memikirkan kebutuhan tersier.⁶ Dengan berbagai cara orang ingin mendapatkan rumah karena merupakan kebutuhan primer manusia. Tetapi tidak mudah untuk mendapatkan rumah karena banyak kebutuhan lain yang harus dipenuhi. Melihat hal itu maka Bank Muamalat menawarkan solusi dengan produk KPR iB Muamalat. Pemenuhan kebutuhan masyarakat melalui kredit mendorong munculnya produk KPR iB Muamalat.

Sebelumnya produk tersebut hanya secara konvensional dikelola oleh bank tetapi seiring berjalannya waktu banyak nasabah yang menginginkan pembiayaan dengan prinsip syari'ah.⁷ Bank Syari'ah merupakan lembaga keuangan terpenting dan utama dalam keuangan industri syariah. Dalam menjalankan kegiatan operasionalnya, perbankan syari'ah memiliki prinsip dasar yang harus dipatuhi. Hal ini dikarenakan bahwa perbankan syariah menjalankan kegiatan syariahnya harus dijalankan oleh beberapa unsur yang diikat dalam prinsip dasar. Bank sebagai lembaga keuangan digunakan oleh masyarakat untuk menyimpan dan menginvestasikan dana atau uang mereka, masyarakat juga memanfaatkan bank untuk melakukan pinjaman atau pembiayaan berbasis syariah guna menambah modal, perluasan usaha, maupun untuk keperluan konsumtif.

Bank Muamalat Indonesia merupakan bank umum pertama yang melakukan transaksi perbankan yang menggunakan prinsip syari'ah. kehadiran Bank Muamalat Indonesia memberikan titik terang bagi perkembangan perbankan Islam

⁶ Febriansyah, I., & Afriyeni, A. (2019). Penyelesaian Kredit Bermasalah PT. Bank Pembangunan Daerah (BPD) Sumbar Cabang Alahan Panjang Kabupaten Solok. <https://doi.org/10.31219/osf.io/vutmj>

⁷ Ahmad Mukhlisin, Aan Suhendri, Analisis Manajemen Risiko (Kajian Kritis Terhadap Perbankan Syariah Di Era Kontemporer), An-Nisbah: Jurnal Ekonomi Syariah Vol 05, No 01, Oktober 2018

selanjutnya. Meskipun antara Bank Muamalat dan bank-bank Islam sesudahnya tidak memiliki jaringan manjerial. Namun, munculnya Bank Muamalat Indonesia memberikan andil bagi perkembangan perbankan. Walaupun argument tersebut bukan menjadi syarat mutlak bagi perkembangan perbankan Islam di Indonesia. Untuk merealisasikan industry perbankan syaria'ah yang lebih bukan sekedar bank dibutuhkan suatu program pengembangan produk yang dapat mendorong pelaku untuk melakukan inovasi produk dan mengeksplorasi kekayaan skema yang variatif sekaligus menunjukkan perbedaan dengan bank konvensional. Program tersebut sangat dibutuhkan agar keunikan dan *value proposition* yang solid yang dimiliki perbankan syari'ah dibandingkan dengan perbankan konvensional lebih terlihat nyata. Beberapa inisiatif program inisiatif program pengembangan produk antara lain, perumusan keunikan dan value proposition produk dan jasa perbankan syar'iah yang akan ditawarkan kepada masyarakat.

Produk yang dikembangkan oleh bank Muamalat untuk pembiayaan rumah adalah KPR iB Muamalat. Pembelian rumah untuk kebutuhan rumah tangga bisa dilakukan dengan prinsip jual beli dengan cara diangsur di mana ditetapkan pembayaran setiap bulan. Margin keuntungan sudah ditambahkan dengan harga dan disepakati antara nasabah dan Bank Syari'ah. Risiko kredit yang besar akan muncul seiring dengan tingginya tingkat pembiayaan pada bank.⁸ Resiko terdapat pada semua aktivitas, tetapi adanya resiko tidak membuat perusahaan melakukan aktivitas yang beresiko. Dalam prinsip syari'ah yang berlandaskan UU No. 10

⁸ Nadia. 2020. "Analisis Penerapan Manajemen Risiko Dalam Upaya Mencegah Pembiayaan Bermasalah Pada PT BPRS Hikmah Wakilah Banda Aceh". Skripsi. UIN Ar-raniry Banda Aceh

Tahun 1998 pasal 8 dijelaskan bahwa pembiayaan yang dilakukan oleh bank syariah harus dilaksanakan dengan prinsip kehati-hatian yang bertujuan supaya nasabah mendapatkan risiko yang minim atau kemacetan dalam melakukan pelunasan serta bisa tepat waktu sesuai perjanjian mengembalikan pembiayaan.⁹ Tetapi hal yang terjadi banyak nasabah yang mengingkari perjanjian dengan Bank Muamalat sehingga menyebabkan terjadinya masalah pada proses pembiayaan yang sebelumnya telah disepakati. Risiko pembiayaan selalu ada dalam semua kegiatan tetapi bukan berarti dengan adanya risiko bank tidak melakukan aktivitas dalam menghindari risiko. Kepailitan dan kebangkrutan banyak ditemukan beberapa tahun terakhir ini pada sektor bank maupun non-bank. Ini merupakan fenomena karena apabila sebuah usaha dilakukan sesuai dengan prosedur dan ketentuan seharusnya manajemen risiko bisa dikelola dengan baik.

Bank Muamalat Indonesia menyediakan beberapa produk seperti pembiayaan yang ditawarkan kepada masyarakat yang tentunya berbeda dengan bank konvensional. Salah satu produk yang ditawarkan Bank Muamalat Indonesia yaitu produk pembiayaan KPR. Dalam bank syariah KPR biasa disebut dengan Kepemilikan Pembiayaan Rumah (KPR) yang dapat berupa pembiayaan jangka pendek, menengah atau panjang dengan memberikan pembiayaan pembelian rumah tinggal, baik baru ataupun rumah bekas dengan prinsip/akad murabahah atau dengan akad lainnya. Dalam kegiatan usaha bank untuk mengendalikan, memantau, mengukur dan mengidentifikasi risiko yang timbul maka digunakan rangkaian

⁹ Jureid, Penanganan Pembiayaan Bermasalah Dalam Produk Pembiayaan Pada PT. Bank Muamalat Cabang Pembantu Penyambung), Jurnal Analytica Islamica Vol. 5 No. 1

prosedur dan metodologi yang dinamakan manajemen risiko. Dalam transaksi yang dilakukan oleh bank syari'ah seiring dengan perkembangannya yang sangat pesat maka manajemen resiko sangat penting untuk menghindari dan meminimalisir resiko transaksi.

Sesuai dengan pemaparan latar belakang di atas, peneliti ingin mengetahui apakah sudah dengan benar manajemen resiko diterapkan dan dalam aplikasinya apakah terdapat kendala sehubungan dengan penggunaan strategi penanganan. Dari latar belakang diatas, maka muncul pertanyaan yang berkaitan dengan permasalahan "**Bagaimana Implementasi Pembiayaan KPR IB Ditinjau dari Ekonomi Syari'ah pada Bank Muamalat Kantor Cabang Utama Palembang**".

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan Latar Belakang diatas maka dapat di indentifikasi masalah dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Proses peminjaman yang kurang mamadai di Bank Muamalat.
2. Masih rendah nya peminjaman di Bank Muamalat.
3. Penyampaian kepada nasabah yang kurang efektif dan efisien.

C. Fokus Masalah

Agar permasalahan dalam penelitian ini tidak meluas dan tidak butuh waktu yang banyak, maka peniliti hanya fokus Pembiayaan Pinjaman di Bank Muamalat menurut Ekonomi Syariah.

D. Rumusan Masalah

1. Bagaimana Bank Muamalat kantor cabang utama Palembang menanggulangi terhadap pembiayaan yang bermasalah?

2. Bagaimana Pandangan Ekonomi Syariah dalam implementasi pinjaman KPR IB Bank Muamalat kantor cabang utama Palembang?

E. Tujuan Penelitian dan Kegunaan Penelitian

Tujuan Penelitian:

1. Untuk mengetahui apa saja yang harus disiapkan sebelum melakukan pembiayaan KPR IB Muamalat.
2. Untuk mengetahui cara pandangan hukum islam didalam pembiayaan Ekonomi Syariah

Kegunaan Penelitian:

1. Bagi Penulis

Agar penulis dapat lebih memahami apa itu pengertian pembiayaan, dan apa saja yang perlukan jika ingin melakukan pembiayaan dan mengetahui resiko jika terjadi pembiayaan yang bermasalah.

2. Bagi Fakultas

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah informasi dan sumber ilmu pengetahuan bagi mahasiswa/i mengetahui apa itu pembiayaan pinjaman diperbankan syariah dalam Tinjauan Ekonomi Islam. Dan dapat menjadi salah satu sumber referensi untuk penelitian selanjutnya yang memiliki topik relatif sama.

3. Bagi Bank Muamalat

Diharapkan Bank Muamalat Kantor Cabang Utama Palembang kedepannya untuk terus meningkatkan sistem pelayanan sehingga nasabah dapat melakukan transaksi dengan nyaman.

DAFTAR PUSTAKA

- Gilarso.T Sj, 2008. *Pengantar Ilmu Ekonomi Makro*, Cet-5, Yogyakarta: Kanisius.
- Hardanto. S S, 2006. *Manajemen Resiko bagi Bank Umum*, Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Hariani. Iswi, dkk, 2010. *Restrukturisasi dan Penghapusan Kredit Macet*, Jakarta: PT. Elex Media Komputindo.
- Hasibuan, S.P, Malayu. 2007. *Manajemen Sumber Daya Manusia*, Cet-9, Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Ikatan Bank Indonesia. (2012). *Manajemen Risiko*. Jakarta: PT Gramedia
- Jureid. (2016). *Penanganan Pembiayaan Bermasalah dalam Produk Pembiayaan Pada PT. Bank Muamalat Cabang Pembantu Penyambung*. Jurnal Analytica Islamica,81-107.
- Jamaluddin, Fitriani. (2018). *Mitigasi Risiko Perbankan*. Al-Amwal: Journalof Islamic Economic Law, 83-95.
- Kasidi. (2010). *Manajemen Risiko*. Cet 1. Bogor: Ghalia Indonesia. Kamaruddin.S, 2008. *Pengantar Manajemen Perbankan*, Jakarta: PT Gramedia.
- Kasmir.2002. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Lestari, N., & Sapitri, R.C. (2017). *Pengaruh Intellectual Capital terhadap Nilai Perusahaan*. Jurnal Akuntansi, Ekonomi dan Bisnis, 28-33.
- Lentera Rumah. *Pengertian Kredit Pemilikan Rumah*. <https://lenterarumah.com>. (Online 9 Januari 2020).
- Maxmanroe.com.*Implementasi: Pengertian, Tujuan dan Contoh Implementasi*. <https://fatchurahmanali.blogspot.com>. (Online 17 Januari 2020).
- Mukhlisin, A., & Suhendri, A. (2018). *Analisis Manajemen Risiko (Kajian Kritis terhadap Perbankan Syariah Di Era Kontemporer)*. An- Nisbah: Jurnal Ekonomi Syariah, 257-275.
- Nurnasrina, S.E., & Putra, P.A. (2018). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*.Pekanbaru: Cahaya Firdaus.
- Pustaka.Ismail. (2017). *Perbank Syariah*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Rizal, S.S., & Laily, N.M. (2021). *Strategi Perbankan Syariah dalam Menanggulangi Potensi Kerugian Pada Akad Mudharabah*. JurnalEkonomi & Ekonomi Syariah, 335-34

Saputra, Anda. (2017). *Manajemen Risiko Pembiayaan Mudharabah (Studi pada BPD DIY Syariah)*. Tesis tidak diterbitkan Program Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga, Yogyakarta.

Syarif Hidayatullah, Muhammad. *Perbankan Syariah: Pengenalan Fundamental dan Pengembangan Kontemporer*. Kota Banjarbaru: CV Dremedia. 2017.